

แบบรายงานผลการดำเนินการแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต ประจำปี ๒๕๖๘

หน่วยงานจะต้องรายงานผลการดำเนินการวิเคราะห์เปรียบเทียบระหว่างแผนการดำเนินงานและผลการดำเนินงานตามแผนว่ามีส่วนใดที่อยู่ระหว่างดำเนินการหรือดำเนินการเสร็จแล้ว พร้อมทั้งจัดทำผลการดำเนินการตามแผนในรูปแบบอินโฟกราฟิกส์สำหรับเผยแพร่ต่อสาธารณะผ่านเว็บไซต์ของหน่วยงานด้วย

☒ มีการเสนอรายงานต่อผู้บริหารของหน่วยงาน ☒ นำเผยแพร่บนเว็บไซต์ของหน่วยงาน ☒ มีการนำเสนอต่อการประชุมระดับบริหารของหน่วยงานเพื่อรับทราบ

ชื่อกระบวนการ/โครงการ โครงการการพัฒนาแบบจำลอง consumer Bureau Application Scoreสำหรับสินเชื่อย่อยที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และแบบจำลอง Consumer Non-Bureau Application Scorecard						
ลำดับ ที่	ขั้นตอนการ ดำเนินการ	ประเด็นความเสี่ยง การทุจริต	ระดับ ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมหรือป้องกัน ความเสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ผลการดำเนินการ ตามแผนฯ
๑	จัดทำขอบเขต ของงาน (TOR)	๑.๑ คณะกรรมการ TOR กำหนด TOR อาจไม่โปร่งใส หรืออาจมีการเอื้อประโยชน์ให้กับพวกพ้อง หรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง	ปานกลาง	๑. แจ้งเวียนประกาศให้คณะกรรมการ TOR เรื่อง มาตรการส่งเสริมความ โปร่งใส ในการจัดซื้อจัดจ้างให้ทุกหน่วยงาน รับทราบและถือปฏิบัติ	๑. จัดทำอีเมลประกาศแจ้งให้ คณะกรรมการ TOR เรื่อง มาตรการส่งเสริม ความ โปร่งใสในการจัดซื้อจัดจ้างให้ทุก หน่วยงานรับทราบและถือปฏิบัติ	ได้ดำเนินการนำส่ง e-mail แจ้งให้ คกก.จัดทำ ร่างขอบเขตของงาน (TOR) และ กำหนดราคา เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568
				๒. แต่งตั้งคณะกรรมการจัดทำ TOR มีการกำหนดองค์ประกอบ ของ คณะกรรมการจากหน่วยงาน ที่มีหน้าที่ เกี่ยวข้องกับโครงการ โดยคำนึงถึงหน้าที่ และความ รับผิดชอบของผู้ได้รับการ แต่งตั้ง	๒. กำหนดให้แต่งตั้งคณะกรรมการจัดทำTOR มีการกำหนดองค์ประกอบ ของคณะกรรมการ จากหน่วยงาน ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับโครงการ โดยคำนึงถึงหน้าที่และความ รับผิดชอบของผู้ ได้รับการแต่งตั้ง	ธนาคารฯ ได้มีคำสั่ง ที่ ธ.069/2568 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568 เรื่องแต่งตั้ง คกก.จัดทำร่าง ขอบเขตของงาน และกำหนดราคากลางการจัด จ้างพัฒนาแบบจำลอง (CBAS) สำหรับสินเชื่ อย่อยที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน แบบจำลอง (CNBAS)
				๓. แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อดำเนินงานตาม แผนงานและติดตามความก้าวหน้าของ โครงการ	๓. แต่งตั้งคณะทำงาน เพื่อดำเนินงานตาม แผนงานและติดตามความก้าวหน้าของ โครงการ	ธนาคารฯ ได้มีคำสั่งที่ ธ.083/2568 ลงวันที่ 11 มีนาคม 2568 เรื่องแต่งตั้งคณะทำงานโครงการ พัฒนาแบบจำลอง (CBAS) สำหรับสินเชื่ อราย ย่อยที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน แบบจำลอง (CNBAS)
๒	คณะกรรมการ จัดซื้อจัดจ้างทำ หน้าที่ เป็ ดของ	๕.๑ คณะกรรมการจัดซื้อ จ้าง อาจมีส่วนได้เสียหรือ เอื้อ ประโยชน์ให้ กับ	ปานกลาง	๑. คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างพนักงาน จัดหา และผู้มีอำนาจตามวงเงิน ต้อง รับรองตนเอง (self-declare) ว่าเป็นผู้ไม่มี	๑. ลงนามรับรองในเอกสารการจัดซื้อจัดจ้าง เกี่ยวกับการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ จัดซื้อ จัดจ้าง ว่าไม่มีความขัดแย้งทาง	คกก.ได้จัดทำแบบฟอร์มการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้ ไม่มีมีส่วนได้ส่วนเสียกับผู้ยื่นข้อเสนอหรือคู่สัญญา เรื่องการจัดจ้างพัฒนาแบบจำลอง (CBAS)

ชื่อกระบวนการ/โครงการ โครงการการพัฒนาแบบจำลอง consumer Bureau Application Scoreสำหรับสินเชื่อย่อยที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และแบบจำลอง Consumer Non-Bureau Application Scorecard						
ลำดับ ที่	ขั้นตอนการ ดำเนินการ	ประเด็นความเสี่ยง การทุจริต	ระดับ ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมหรือป้องกัน ความเสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ผลการดำเนินการ ตามแผนฯ
	ตรวจเอกสาร พิจารณาคุณสมบัติ จัดลำดับราคาและ เรียกผู้เสนอราคา ต่ำสุดหรือผู้ได้รับ การคัดเลือกต่อรอง ราคา	ผู้ประกอบการที่จะยื่น ข้อเสนอ		ส่วนได้เสีย และไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน กับบริษัทหรือผู้ประกอบการ	ผลประโยชน์๒.ให้กรรมการที่มีความสัมพันธ์กับ ผู้ประกอบการ เช่น พี่น้อง เครือญาติ ต้องแจ้ง ผู้บังคับบัญชาเพื่อถอนตัวจากการเป็น กรรมการ	สำหรับสินเชื่อย่อยที่มีหลักประกันและไม่มี หลักประกัน แบบจำลอง (CNBAS)
๓	คณะกรรมการ จัดซื้อจัดจ้างทำ หน้าที่เปิดของ ตรวจเอกสาร พิจารณา คุณสมบัติ จัดลำดับราคา และเรียกผู้เสนอ ราคาต่ำสุดหรือ ผู้ได้รับการ คัดเลือกต่อรอง ราคา	๕.๒ คณะกรรมการจัดซื้อ จัดจ้าง อาจได้รับของขวัญ จากผู้เสนอราคา เพื่อจูงใจ ให้คัดเลือกตน หรือ คณะกรรมการจัดซื้อจัด จ้าง อาจเรียกหรือรับของ แถม จากการต่อรองราคา กับผู้เสนอราคาต่ำสุดหรือ ผู้ได้รับคัดเลือก	ปานกลาง	๑. กำหนดนโยบายการต่อต้านทุจริต กำหนดช่องทางในการแจ้งข้อร้องเรียน Whistle Blowing และมีการสื่อสาร ให้พนักงานรับทราบ	๑. ประกาศการป้องกันและการทุจริต นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing) ให้พนักงานรับทราบ โดยมีการสื่อสารให้กับพนักงานทุกระดับ	ดำเนินการประกาศนโยบายป้องกันการทุจริต และระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดการเรื่อง ร้องเรียน และสื่อสารเผยแพร่อินทราเน็ต ธนาคารให้พนักงานทุกทราบและถือปฏิบัติ พร้อมสื่อสาร Infographic การแจ้งเบาะแสการ กระทำผิด(Whistle Blowing) เป็นประจำทุก เดือน
				๒.เสริมสร้างความตระหนักในการ ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎระเบียบ อย่างเคร่งครัด	๒.จัดทำแนวทางการปฏิบัติหรือสื่อของ ธนาคารตามแนวทางระเบียบสำนัก นายกรัฐมนตรีว่าด้วยการให้หรือของขวัญ ของเจ้าหน้าที่ของรัฐ พ.ศ.๒๕๕๔ และ ประกาศคณะกรรมการ ป.ป.ช เรื่อง หลักเกณฑ์การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์ อื่นใด โดยธรรมจรรยาของเจ้าหน้าที่ของ รัฐ พ.ศ.๒๕๕๓	จัดทำแนวทางการปฏิบัติ Infographic เรื่องการรับ ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดตามกฎหมาย เผยแพร่สื่อประชาสัมพันธ์แก่หน่วยงานที่ เกี่ยวข้อง
				๓.จัดทำแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการรับ ของขวัญและปิดประกาศให้เจ้าหน้าที่ จัดซื้อจัดจ้างเห็นโดยชัดเจน	๓.จัดทำแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการรับ ของขวัญและปิดประกาศหน้าห้องประชุม และส่งอีเมลให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอให้ เจ้าหน้าที่จัดซื้อจัดจ้างเห็นโดยชัดเจน	จัดทำ Infographic แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับ ของขวัญและนำเสนอให้เจ้าหน้าที่จัดซื้อจัดจ้างปิด ประกาศแจ้งทราบโดยทั่วกัน

ชื่อกระบวนงาน/โครงการ โครงการการพัฒนาแบบจำลอง consumer Bureau Application Scoreสำหรับสินเชื่อย่อยที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และแบบจำลอง Consumer Non-Bureau Application Scorecard						
ลำดับ ที่	ขั้นตอนการ ดำเนินการ	ประเด็นความเสี่ยง การทุจริต	ระดับ ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมหรือป้องกัน ความเสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ผลการดำเนินการ ตามแผนฯ
๔	คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างทำ หน้าที่เปิดซอง ตรวจเอกสาร พิจารณา คุณสมบัติ จัดลำดับราคา และเรียกผู้เสนอ ราคาต่ำสุดหรือ ผู้ได้รับการ คัดเลือก ต่อรอง ราคา	๕.๓ คณะกรรมการจัดซื้อ จัดจ้าง อาจมีการใช้ดุลย พินิจของคณะกรรมการ อย่างไม่เหมาะสม กรรมการที่มี ลำดับชั้น บังคับบัญชาที่สูงกว่า อาจ ใช้อำนาจหน้าที่โน้มน้าวจูง ใจ กรรมการคนอื่น ๆ เพื่อให้การจัดซื้อจัดจ้าง เป็นไปอย่างไม่สุจริต	สูง	๑. กำหนดให้คณะกรรมการซื้อหรือ จ้าง ต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐานว่า มีความถูกต้องครบถ้วนตามChecklist เอกสารประกอบการ นำเสนอขอ อนุมัติจัดซื้อจัดจ้าง	๑. ให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้างทุกคน ตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของ เอกสารประกอบการจัดซื้อจัดจ้าง และ เอกสารหลักฐานของผู้ยื่นข้อเสนอ ตาม Checklist สำหรับการตรวจสอบความ ถูกต้องครบถ้วนของ เอกสารประกอบการ จัดซื้อจัดจ้าง	คกก.ได้ดำเนินการจัดทำรายงานสรุปผลการ ตรวจสอบเอกสารตามChecklist สำหรับการ ตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของ เอกสาร ประกอบการจัดซื้อจัดจ้าง
				๒. จัดทำแบบรายงานการขัดกัน ระหว่าง ประโยชน์ส่วนบุคคลกับ ประโยชน์ ส่วนรวมของคณะกรรมการ ซื้อหรือจ้างกับผู้เสนอราคา	๒. ให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้างทุกคนลง นามรับทราบแบบรายงานการขัดกัน ระหว่าง ประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ ส่วนรวม	คกก.ได้จัดทำแบบฟอร์มการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้ ไม่มีส่วนได้ส่วนเสียกับผู้ยื่นข้อเสนอหรือคู่สัญญา เรื่องการจัดจ้างพัฒนาแบบจำลอง (CBAS) สำหรับสินเชื่อย่อยที่มีหลักประกันและไม่มี หลักประกัน แบบจำลอง (CNBAS)
				๓. ให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้าง ตรวจสอบการมี/ ไม่มีส่วนได้ส่วนเสีย ของ กรรมการซื้อหรือจ้างเพื่อป้องกัน การขัดกัน ระหว่างประโยชน์ส่วนตน กับประโยชน์ส่วนรวม	๓. คณะกรรมการซื้อหรือจ้างทุกคนลง นามแบบตรวจสอบการมี/ ไม่มีส่วนได้ส่วน เสีย พร้อมลงนามสัญญาจ้าง	คกก.ได้จัดทำแบบฟอร์มการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้ ไม่มีส่วนได้ส่วนเสียกับผู้ยื่นข้อเสนอหรือคู่สัญญา เรื่องการจัดจ้างพัฒนาแบบจำลอง (CBAS) สำหรับสินเชื่อย่อยที่มีหลักประกันและไม่มี หลักประกัน แบบจำลอง (CNBAS)
๕	ขออนุมัติสั่งซื้อ สั่งจ้างต่อผู้มี อำนาจอนุมัติ ตามวงเงิน	๖.๒ ผู้มีอำนาจอนุมัติตาม วงเงินอาจได้รับของขวัญ จากผู้เสนอราคา เพื่อเป็น การจูงใจ	ปานกลาง	๑. กำหนดนโยบายการต่อต้านทุจริต กำหนดช่องทางในการแจ้งข้อร้องเรียน Whistle Blowing และมีการสื่อสาร ให้พนักงานรับทราบ	๑. ประกาศการป้องกันและการทุจริต นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing) ให้พนักงานรับทราบ โดยมีการสื่อสารให้กับพนักงานทุกระดับ	ดำเนินการประกาศนโยบายป้องกันการทุจริต และระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดการเรื่อง ร้องเรียน และสื่อสารเผยแพร่อินเทอร์เน็ต ธนาคารให้พนักงานทุกทราบและถือปฏิบัติ พร้อมสื่อสาร Infographic การแจ้งเบาะแสการ กระทำผิด(Whistle Blowing) เป็นประจำทุก เดือน

ชื่อกระบวนการ/โครงการ โครงการการพัฒนาแบบจำลอง consumer Bureau Application Scoreสำหรับสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน
และแบบจำลอง Consumer Non-Bureau Application Scorecard

ลำดับ ที่	ขั้นตอนการ ดำเนินการ	ประเด็นความเสี่ยง การทุจริต	ระดับ ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมหรือป้องกัน ความเสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ผลการดำเนินการ ตามแผนฯ
๖	บริหารสัญญา ประกอบด้วย -การส่งมอบ -การตรวจรับ -การจ่ายเงิน	๙.๑ คณะกรรมการตรวจ รับพัสดุ อาจตรวจรับงาน ไม่ตรงตาม TOR หรือตรวจ รับงานในขณะที่งานยังไม่ แล้วเสร็จหรือตรวจรับงาน โดยที่คู่สัญญายังไม่ส่งมอบ งาน	ต่ำ	๑. จัดทำ Check List เอกสาร ประกอบการ ตรวจรับพัสดุ/งานจ้าง ตาม ที่ ค ณะ ก ร ร ม ก า ร TOR กำหนด	๑. คณะกรรมการตรวจรับพัสดุตรวจสอบ เอกสารประกอบการตรวจรับพัสดุ/ งาน จ้าง ตามที่ คณะกรรมการ TOR กำหนด	คกก.ตรวจรับพัสดุตรวจสอบเอกสารตาม Check List ตามที่คณะกรรมการ TOR กำหนด ก่อนส่งมอบงานให้เป็นไปตามระยะเวลาที่ ธนาคารกำหนด



นางสาวสุนิสา เสมอภพ (ผู้จัดทำ/ผู้ปฏิบัติ)

ตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการส่วน ส่วนธรรมาภิบาลและป้องกันการทุจริต



นายภูยไวนี สดอหลง (หัวหน้าผู้จัดทำ)

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการสำนัก สำนักป้องกันการทุจริต

รายงานผลการดำเนินการแผนบริหารจัดการความเสี่ยงทุจริต

โครงการการพัฒนาแบบจำลอง CONSUMER BUREAU APPLICATION SCORE สำหรับสินเชื่อรายย่อย
ที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และแบบจำลอง CONSUMER NON-BUREAU APPLICATION SCORECARD

1

จัดทำขอบเขต
ของงาน (TOR)

ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต

1.1 คณะกรรมการ TOR กำหนด TOR อาจไม่โปร่งใสหรืออาจมีการเอื้อประโยชน์ให้กับพวกพ้อง หรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง

มาตรฐานการควบคุมหรือป้องกัน

1. แจ้งเวียนประกาศให้คณะกรรมการ TOR เรื่อง มาตรการส่งเสริมความโปร่งใสในการจัดซื้อจัดจ้างให้ทุกหน่วยงานรับทราบและถือปฏิบัติ

2. แต่งตั้งคณะกรรมการจัดทำ TOR มีการกำหนดองค์ประกอบ ของคณะกรรมการจากหน่วยงาน ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับโครงการ โดยคำนึงถึงหน้าที่และความ รับผิดชอบของผู้ได้รับการแต่งตั้ง

3. แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อดำเนินงานตามแผนงานและติดตามความก้าวหน้าของโครงการ

ผลการดำเนินงานตามแผน

ได้ดำเนินการนำส่ง e-mail แจ้งให้ คกก. จัดทำร่างขอบเขตของงาน(TOR)และกำหนดราคา เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568

ธนาคารฯ ได้มีคำสั่ง ที่ ร.069/2568 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568 เรื่องแต่งตั้ง คกก.จัดทำร่างขอบเขตของงาน และกำหนดราคากลางการจัดจ้างพัฒนาแบบจำลอง(CBAS) สำหรับสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน แบบจำลอง (CNBAS)

ธนาคารฯ ได้มีคำสั่งที่ ร.083/2568 ลงวันที่ 11 มีนาคม 2568 เรื่องแต่งตั้งคณะทำงานโครงการพัฒนาแบบจำลอง(CBAS) สำหรับสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน แบบจำลอง (CNBAS)

2

คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างทำ
หน้าที่เปิดซองตรวจเอกสาร
พิจารณาคุณสมบัติจัดลำดับราคา
และเรียกผู้เสนอราคาต่ำสุดหรือ
ผู้ได้รับการคัดเลือก ต่อรองราคา

ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต

คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างอาจมีส่วนได้เสียหรือเอื้อประโยชน์ให้กับผู้ประกอบการที่จะยื่นข้อเสนอ

มาตรฐานการควบคุมหรือป้องกัน

คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างพนักงานจัดหาและผู้มีอำนาจตามวงเงินต้องรับรองตนเอง (self-declare) ว่าเป็นผู้ไม่มีส่วนได้เสีย และไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนกับบริษัทหรือผู้ประกอบการ

ผลการดำเนินงานตามแผน

คกก.ได้จัดทำแบบฟอร์มการจัดซื้อจัดจ้างเป็น ผู้ไม่มีส่วนได้ส่วนเสียกับผู้ยื่นข้อเสนอหรือคู่สัญญาเรื่องการจัดจ้างพัฒนาแบบจำลอง (CBAS) สำหรับสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกัน และไม่มีหลักประกัน แบบจำลอง (CNBAS)

ระดับความเสี่ยงการทุจริต

- ระดับต่ำ
- ระดับปานกลาง
- ระดับสูง
- ระดับสูงมาก

ผลการดำเนินงานตามแผน

ดำเนินการประกาศนโยบายป้องกันการทุจริตและระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดการเรื่องร้องเรียน และสื่อสารเผยแพร่อันตราเนตรธนาคารให้พนักงานทุกทราบและถือปฏิบัติ พร้อมสื่อสารInfographic การแจ้งเบาะแสการกระทำผิด(WhistleBlowing) เป็นประจำทุกเดือน

จัดทำแนวทางปฏิบัติ Infographic เรื่อง การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดตามกฎหมายเผยแพร่สื่อประชาสัมพันธ์แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

จัดทำ Infographic แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญและนำเสนอให้เจ้าหน้าที่จัดซื้อจัดจ้างปิดประกาศแจ้งทราบโดยทั่วกัน

มาตรฐานการควบคุมหรือป้องกัน

1.กำหนดนโยบายการต่อต้านทุจริต กำหนดช่องทางในการแจ้งข้อร้องเรียน Whistle Blowing และมีการสื่อสารให้พนักงานรับทราบ

2.เสริมสร้างความตระหนักในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎระเบียบอย่างเคร่งครัด

3.จัดทำแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญและเปิดเผยให้เจ้าหน้าที่จัดซื้อจัดจ้างเห็นโดยชัดเจน

ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต

คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างอาจได้รับของขวัญจากผู้เสนอราคา เพื่อจูงใจให้คัดเลือกตน หรือคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง อาจเรียกรับของแถม จากการต่อรองราคากับผู้เสนอราคาต่ำสุดหรือผู้ได้รับคัดเลือก

3

คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง
ทำหน้าที่เปิดซองตรวจ
เอกสาร พิจารณาคุณสมบัติ
จัดลำดับราคาและเรียกผู้
เสนอราคาต่ำสุดหรือผู้ได้รับ
การคัดเลือกต่อรองราคา

รายงานผลการดำเนินการแผนบริหารจัดการความเสี่ยงทุจริต

โครงการการพัฒนาแบบจำลอง CONSUMER BUREAU APPLICATION SCORE สำหรับสินเชื่อรายย่อย
ที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และแบบจำลอง CONSUMER NON-BUREAU APPLICATION SCORE CARD

4 คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างทำหน้าที่เปิดซองตรวจ
เอกสาร พิจารณาคุณสมบัติจัดลำดับราคาและเรียก
ผู้เสนอราคาต่ำสุดหรือผู้ได้รับการคัดเลือกต่อรองราคา

ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต

คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างอาจมีการใช้ดุลยพินิจ
ของคณะกรรมการอย่างไม่เหมาะสมกรรมการที่มี
ลำดับชั้นบังคับบัญชาที่สูงกว่าอาจใช้อำนาจหน้าที่
โน้มน้าวจูงใจกรรมการคนอื่นๆ เพื่อให้การจัดซื้อ
จัดจ้างเป็นไปอย่างไม่สุจริต

มาตรฐานการควบคุมหรือป้องกัน

1. กำหนดให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้างต้อง
ตรวจสอบเอกสารหลักฐานว่ามีความถูกต้อง
ครบถ้วนตามChecklistเอกสารประกอบการ
นำเสนอขออนุมัติจัดซื้อจัดจ้าง
2. จัดทำแบบรายงานการขัดกันระหว่าง
ประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม
ของคณะกรรมการซื้อหรือจ้างกับผู้เสนอ
ราคา
3. ให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้างตรวจสอบ
การมี/ไม่มีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการซื้อ
หรือจ้างเพื่อป้องกันการขัดกันระหว่าง
ประโยชน์ส่วนตนกับประโยชน์ส่วนรวม

ผลการดำเนินงานตามแผน

- คกก.ได้ดำเนินการจัดทำรายงานสรุปผลการ
ตรวจสอบเอกสารตามChecklist สำหรับการ
ตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของ
เอกสารประกอบการจัดซื้อจัดจ้าง
- คกก.ได้จัดทำแบบฟอร์มการจัดซื้อจัดจ้าง
เป็นผู้ไม่มีส่วนได้ส่วนเสียกับผู้ยื่นข้อเสนอ
หรือคู่สัญญาเรื่องการจัดจ้างพัฒนาแบบจำลอง
(CBAS) สำหรับสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกัน
และไม่มีหลักประกัน แบบจำลอง (CNBAS)
- คกก.ได้จัดทำแบบฟอร์มการจัดซื้อจัดจ้างเป็น
ผู้ไม่มีส่วนได้ส่วนเสียกับผู้ยื่นข้อเสนอหรือคู่
สัญญาเรื่องการจัดจ้างพัฒนาแบบจำลอง
(CBAS) สำหรับสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกัน
และไม่มีหลักประกัน แบบจำลอง (CNBAS)

5

ขออนุมัติสั่งซื้อสิ่งจ้างต่อ
ผู้มีอำนาจอนุมัติตามวงเงิน

ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต

1.ผู้มีอำนาจอนุมัติตามวงเงินอาจได้รับ
ของขวัญจากผู้เสนอราคาเพื่อเป็นการจูงใจ

มาตรฐานการควบคุมหรือป้องกัน

1.กำหนดนโยบายการต่อต้านทุจริตกำหนด
ช่องทางในการแจ้งข้อร้องเรียนWhistle
Blowing และมีการสื่อสารให้พนักงานรับทราบ

ผลการดำเนินงานตามแผน

ดำเนินการประกาศนโยบายป้องกันการทุจริตและระเบียบ
ปฏิบัติงานเรื่องการจัดการเรื่องร้องเรียนและสื่อสารเผยแพร่
อินเทอร์เน็ตธนาคารให้พนักงานทุกทราบและถือปฏิบัติ
พร้อมสื่อสารInfographicการแจ้งเบาะแสการกระทำ
ผิด(Whistle Blowing) เป็นประจำทุกเดือน

ระดับความเสี่ยงการทุจริต

- ระดับต่ำ
- ระดับปานกลาง
- ระดับสูง
- ระดับสูงมาก

ผลการดำเนินงานตามแผน

คกก.ตรวจรับพัสดุตรวจสอบเอกสาร
ตาม Check List ตามที่คณะกรรมการ
TOR กำหนด ก่อนส่งมอบงานให้เป็น
ไปตามระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด

มาตรฐานการควบคุมหรือป้องกัน

จัดทำ Check List เอกสาร
ประกอบการ ตรวจรับพัสดุ/งานจ้าง
ตามที่คณะกรรมการTOR กำหนด

ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต

คณะกรรมการตรวจรับพัสดุอาจตรวจรับงาน
ไม่ตรงตาม TOR หรือตรวจรับงานในขณะที่
ทำงานยังไม่แล้วเสร็จหรือตรวจรับงานโดยที่
คู่สัญญายังไม่ส่งมอบงาน

6

บริหารสัญญา ประกอบด้วย
-การส่งมอบ
-การตรวจรับ
-การจ่ายเงิน